

Washington, D.C. – La semana pasada la Congresista Loretta Sanchez (CA-47), miembro de la Comisión Económica Bipartidista, votó para expandir las oportunidades de seguros de hipoteca para las familias de bajos recursos

en el Condado de Orange y en el resto del país.

H.R. 5072, el Acto Reformatorio de FHA del 2010, fortalecería la base financiera de la Administración Federal de Vivienda (FHA) para garantizar que la agencia pueda continuar proporcionando seguros de hipoteca económicos a familias de bajos ingresos y a las familias de minorías.

“FHA ha desempeñado un papel vital en la recuperación económica de los Estados Unidos, al proporcionar seguros de hipoteca en un momento cuando el sector privado se ha retirado del mercado hipotecario,” dijo la Congresista Sanchez.

“Pero la caída de los precios de casa y la reciente recesión amenazan la capacidad en cual la agencia pueda ayudar a familias a comprar casas y proteger a los consumidores de los prestamistas fraudulentos. Esta reforma cambiara el funcionamiento de FHA para así garantizar que todas las familias de nuestra comunidad puedan realizar sus sueños de comprar casa.”

La reforma de FHA fortalecerá a la agencia para que mejore su situación financiera y así pueda ajustar la estructura de primas para prestatarios nuevos y a la vez ofrecer seguros de hipoteca a precios reducidos para las familias de bajos ingresos y las minorías, por quienes la

agencia FHA fue creada. Datos de la FHA indican que el típico prestatario nuevo vería su prima subir por \$42 al mes.

Esta ley también provee a FHA con más autoridad para determinar la aprobación de los bancos que ofrecen préstamos respaldados por el seguro de FHA, cuando la agencia encuentre evidencia de fraude o abuso. Recientes esquemas de fraude de hipoteca vinculadas a America Lend and Taylor Bean, demuestran la urgente necesidad de este tipo de supervisión.

Por último, la ley exige que la FHA mejore sus sistemas de presentación de informes internos para mejor administrar riesgos y proporcionar datos transparentes al público y al Congreso. Esto incluirá la supervisión de los valores predeterminados de principios y reclamos, información de la hipoteca por préstamos, y así proveerá a FHA con la habilidad de formar analices de los riesgos sobre el crédito. Esto requiere a los prestatarios que informen al FHA cuándo dejen de comprar préstamos de otros prestatarios, y exige un estudio de la GAO sobre la agencia FHA y Fanny Mae. La reforma también creará un nuevo Subsecretario en la FHA para riesgos y asuntos regulatorios.

-###-